



CAIET DE SARCINI

**privind achiziția publică de servicii de acordare credite în valoare de 2.000.000 lei în vederea
finanțării executării unor obiective de investiții**

GENERALITĂȚI.

Scopul contractării: asigurarea necesarului de finanțare pe perioada derularii contractelor cu finanțare fonduri naționale și/sau UE, având în vedere mecanismul aplicat în cazul acestora (aplicantul plătește și primește ulterior banii de la BS/UE), indiferent de natura cheltuielii (eligibilă/neeligibilă) sau sursa de finanțare, ținând cont de faptul că unitatea administrativ-teritorială trebuie să facă dovada plății lucrărilor executate/bunurilor furnizate la momentul depunerii cererilor de finanțare.

Prezenta documentație cuprinde condițiile impuse de către achizitor operatorilor economici care vor depune oferte la procedura de achiziție publică inițiată în vederea contractării serviciilor de acordare credit bancar în valoare de maxim 2.000.000 lei

Procedura aplicată: selecție de oferte

Garantie de participare la licitație: nu se solicita

Garantie de buna executie: nu se solicita

CERINȚE MINIME OBLIGATORII.

Aceste cerințe sunt obligatorii pentru toți operatorii economici care vor depune oferte la procedura de achiziție inițiată în vederea contractării de Servicii de acordare credit bancar în valoare de 2.000.000 lei și vor constitui clauze obligatorii ale contractului de achiziție publică, ce nu vor putea fi modificate, fiind considerate esențiale de către autoritatea contractantă. **Având în vedere caracterul obligatoriu al acestor cerințe, se impune precizarea că orice ofertă care nu va îndeplini în mod cumulativ aceste cerințe, va fi considerată neconformă și va fi respinsă.**

- | | |
|---|---|
| 1. Valoarea și forma creditului: | Credit bancar în valoare de 2.000.000 lei . |
| 2. Durata: | Pana la pe 10 ani, cu posibilitatea de prelungire a termenului, cu condiția aprobării Comisiei de autorizare a împrumuturilor locale. Sumele ramase netrase la finele fiecărui an vor putea fi trase în anul următor, cu aprobarea Comisiei de autorizare a împrumuturilor locale |
| 3. Moneda: | Ron |
| 4. Destinație: | Pentru finanțarea executării unor obiective de investiții finanțate din fonduri naționale și/sau UE |
| 5. Perioadă de grație: | Pana la finalizarea lucrărilor de execuție aferente obiectivelor de investiții |

6. Perioadă de tragere:	01.07.2025 -30.12.2026 cu posibilitatea de prelungire, prin act aditional, pe o perioada de 6 luni cu aprobarea Comisiei de autorizare a împrumuturilor locale
7. Perioada de rambursare:	120 luni;
8. Mod de rambursare:	Rate <u>lunare</u> egale. Ratele vor fi achitate în ultima zi lucrătoare din fiecare lună. Autoritatea contractantă își rezervă dreptul de a rambursa integral sau parțial creditul, oricând pe durata acestuia, fără perceperea nici unor costuri, comisioane sau orice alte taxe de rambursare anticipată.
9. Dobânda:	Dobânda curentă aplicabilă este: ROBOR la 6 luni +/- marja fixă acordată de ofertant % pe an; dobânda se aplică la soldul creditului și este variabilă în funcție de indicele de referință ROBOR6M. Marja dobânzii acordată de operatorul economic va fi exprimată ca număr rațional fix reprezentând procente pe an și va rămâne nemodificată pe întreaga durată a contractului. Marja dobânzii va fi detaliată de către ofertanți. Plata dobânzii se va realiza semestrial, în ultima zi lucrătoare din fiecare semestru. Formula de calcul a dobânzii va rămâne nemodificată pe întreaga perioadă de valabilitate a contractului de credit.
10. Taxe și comisioane:	Comisioanele și taxele aferente creditului vor fi detaliate de ofertanți într-un formular ce va constitui Anexa nr. 1 la Formularul de ofertă. Valoarea procentuală sau, după caz, cuantumul taxelor și comisioanelor înscrise de ofertantul câștigător în Anexa nr. 1 la Formularul de ofertă vor fi considerate maxime și nu vor putea fi modificate pe întreaga perioadă de derulare a contractului. Detaliile ce vor fi înscrise de ofertantul câștigător în Anexa nr. 1 la Formularul de ofertă, vor constitui clauze ale contractului și nu vor putea fi modificate. Plata comisioanelor se va efectua trimestrial, la data de plată a dobânzii și principalului. Ofertantul nu va putea percepe achizitorului pentru derularea creditului nici o altă sumă reprezentând taxă, comision, etc., care nu vor fi nominalizate expres în Anexa nr. 1 la Formularul de ofertă.
12. Garantarea creditului bancar	Garanția reală mobilă fără deposedare asupra veniturilor proprii înscrise în bugetul propriu de venituri și cheltuieli al <u>Comunei Livezeni</u> (impozite, taxe, contribuții, alte vărsăminte, alte venituri și cote defalcate din impozitul pe venit), cu excepția celor interzise de lege. Garanția va fi constituită în favoarea ofertantului câștigător.
13. Obiective de investiții	Ofertantul nu poate condiționa acordarea creditului de contribuția proprie a <u>Comunei Livezeni</u> la realizarea obiectivelor de investiții finanțate din fonduri naționale și/sau UE. Lista obiectivelor de investiții a căror executare este finanțată din creditul bancar poate fi modificată, cu notificarea prealabilă a Comisiei de autorizare a împrumuturilor locale.

CRITERIUL DE ATRIBUIRE

„Prețul cel mai scăzut”

Propunerea financiară va fi completată în conformitate cu prevederile Formularului de ofertă.

Criteriul de atribuire este în mod exclusiv “prețul cel mai scăzut”, respectiv costul total cel mai mic al serviciului de acordare credit care este format din: suma dobanzii totale platite la soldul total utilizat al creditului + totalul comisioanelor percepute pentru credit (de analiza, de acordare, de gestiune etc.).

Detalii privind aplicarea algoritmului de calcul:

Costul total al finanțării se va calcula prin metoda Ratei interne de rentabilitate (RIR). Oferta care va avea Rata internă de rentabilitate cea mai mică, notată RIR_{min} va fi declarată câștigătoare.

Pentru calcularea RIR se vor lua în calcul toate fluxurile de numerar asociate cu finanțarea și se va considera rata interbancară ca fiind constantă pe toată durata împrumutului bancar, egală cu valoarea ROBOR_{6M} comunicată pentru data publicării în SEAP a anunțului de participare. Ipotezele în care va fi făcută evaluarea RIR vor fi asumate unitar și egal pentru toate ofertele, conform cu prevederile documentației de atribuire și cu caracteristicile ofertelor depuse de către băncile participante.

Aceste ipoteze sunt:

- **Plafonul creditului:** 2.000.000 lei;
- **Durata creditului:** 10 ani (începând cu anul semnării contractului);
- **Perioada de trageră:** 01.07.2025 - 30.12.2026
- **Perioada de grație:** până la finalizarea lucrărilor de execuție aferente obiectivelor de investiții
- Dobândă variabilă, calculată pe baza formulei: $ROBOR_{6M} + X\%$. Termenul X va fi specificat de către fiecare ofertant, va fi exprimat ca număr rațional fix reprezentând procente pe an și va rămâne neschimbat pe întreaga perioadă de derulare a contractului de credit. Formula de calcul a dobânzii va rămâne nemodificată pe întreaga perioadă de valabilitate a contractului de credit;
- Creditul a fost considerat a fi utilizat conform perioadei de trageră menționată mai sus, doar estimativ.
- Rambursarea se va face amortizat, în rate semestriale egale.
- Pentru o evaluare unitară și echidistantă, plățile de dobândă și rambursările de principal au fost considerate a se efectua în ultima zi lucrătoare din fiecare semestru. Această ipoteză va fi utilizată doar pentru evaluarea ofertelor;
- Fiecare lună a fost considerată a avea 30 de zile și anul de 360 de zile.

Acest calendar este estimativ și va fi utilizat numai pentru evaluarea ofertelor.

Ofertantul declarat câștigător va avea obligația să prezinte proiectul contractului de credit în maxim 5 zile lucrătoare de la data procesului verbal de adjudicare a licitației. Forma finală a contractului de credit va fi stabilită, prin acordul partilor. În caz de neînțelegeri, autoritatea contractantă nu este obligată să încheie contractul de achiziție publică.

Nu se accepta depunerea de oferte alternative.

În elaborarea ofertelor, candidații vor avea în vedere următoarele acte normative:

- OUG nr. 64/2007 privind datoria publică, cu modificările și completările ulterioare
- Legea nr. 273/2006 privind finanțele publice locale, actualizată
- OUG nr. 99 / 2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, cu modificările și completările ulterioare

- Hotararea Guvernului nr.9/2007 privind constituirea, componenta si functionarea Comisiei de autorizare a împrumuturilor locale, cu modificările și completările ulterioare

Ofertantul va face dovada ca nu se incadreaza la situatiile prevazute de art. 60, 164, art 165, art.167 din Legea 98/2016.

Cerintele privind neincadrarea in situatiile prevazute la art 60, art.164, art 165, art.167 se adreseaza si subcontractantilor si tertilor conform art 170/1 si 183/1 din Legea 98/2016.

Modul de prezentare a ofertei

Ofertantul va prezenta următoarele documente

- Formular de ofertă
- Anexa 1 la Formular de ofertă – Fișa împrumutului
- Propunerea tehnică, conținând cerințele minime obligatorii din prezentul caiet de sarcini
- Documente justificative

Documentele justificative vor putea fi, urmatoarele :

1. Formular Declarație privind conflictul de interese completat
2. Certificat constatator valabil emis de Oficiul Registrului Comertului
3. Documentul care atesta faptul ca operatorul economic este autorizat sa furnizeze servicii financiare
4. Dupa caz, documente prin care se demonstreaza faptul ca operatorul economic poate beneficia de derogarile prevazute la art. 166 alin. (2), art. 167 alin. (2), art. 171 din Legea 98/2016 privind achizitiile publice;
5. Orice documente echivalente emise de autoritati din tara in care ofertantul este rezident.
6. Orice alte documente edificatoare.

ALTE CERINTE OBLIGATORII:

Ofertantii care nu au punct de lucru in _____ vor depune o declaratie din care sa rezulte ca sunt de acord cu acceptarea corespondentei in format electronic(inclusiv pentru transmiterea documentelor necesare pentru efectuarea tragerilor)

Contractul de achizitie publica este afectat de o conditie suspensiva, adica acesta se va semna, va intra in vigoare si va produce efecte intre parti numai daca autoritatea contractanta va obtine avizul favorabil al Comisiei de Autorizare a Imprumuturilor Locale, cu privire la contractarea acestui credit potrivit prevederilor art.1 alin 5 din Anexa nr 1 la HG 9/2007 si ale art.61 alin 3 din Legea 273/2006.

In cazul neindeplinirii conditiei suspensive, respectiv in cazul in care contractarea creditului nu va fi avizata favorabil de către Comisie, contractul de credit nu se va semna, si nu va genera nici un cost pentru autoritatea contractanta.

Avizat
Compartiment contabilitate,
resurse umane, impozite și taxe



Întocmit
Consultant Extern Achizitii Publice